



## Генеральная Ассамблея

Distr.: General  
5 May 2005\*

Russian  
Original: English

---

**Комиссия Организации Объединенных Наций  
по праву международной торговли**  
Тридцать восьмая сессия  
Вена, 4–15 июля 2005 года

### **Законодательство о несостоятельности**

#### **Возможная будущая работа в области законодательства о несостоятельности**

Добавление

#### **Предложение Комитета по мошенничеству в торговле Международного института по вопросам несостоятельности (МИВН)**

#### **Предложение о проведении исследования и выработке рекомендаций в области коммерческого мошенничества**

##### **История вопроса**

1. Масштабы ущерба от мошенничества в торговле неизмеримы, но, по приблизительным подсчетам, убытки вследствие мошенничества в торговле исчисляются триллионами евро и долларов ежегодно.
2. Искоренить мошенничество в торговле не удастся никогда. Однако не исключена разработка структур и систем, которые сузят возможности для мошенничества в торговле, сократят потенциальные выгоды от мошеннических сделок и смягчат негативные последствия мошеннической деятельности.
3. Мошенничество в торговле часто приводит к несостоятельности или серьезной реструктуризации, и одной из продуктивных областей, в которых можно разработать системы и процедуры по борьбе с мошенничеством,

---

\* Настоящий документ, полученный Секретариатом, – запоздавшее представление, если исходить из даты передачи в Секретариат первоначального материала.



является сфера несостоятельности и реорганизации. Сосредоточение внимания на средствах борьбы с коммерческим мошенничеством в области несостоятельности может оказаться полезным по многим причинам. Вот некоторые из них:

- во многих странах уже существуют процедуры и системы регулирования проблем несостоятельности, а в некоторых странах такие процедуры в настоящее время либо разрабатываются, либо существенно обновляются;
- вопросы несостоятельности представляют собой специализированную и внутренне взаимосвязанную область деятельности, в которой реформы с целью ослабления негативных последствий мошенничества в торговле получили бы всеобщую поддержку;
- законодательство о несостоятельности идеально подходит для борьбы с последствиями мошенничества в торговле. По сути, в большинство систем регулирования проблем несостоятельности уже включены меры, направленные на ограничение негативных последствий мошенничества в торговле;
- рекомендации, касающиеся внесения изменений для предотвращения мошенничества в торговле и снижения доступности преимуществ от мошеннической деятельности в контексте несостоятельности, вполне могут быть основаны или включены в *Руководство ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по вопросам законодательства о несостоятельности* либо быть разработаны в качестве приложения к нему;
- ЮНСИТРАЛ уже добилась значительных успехов в области законодательства о несостоятельности, удачно осуществив в очень короткие сроки два крупных проекта; и
- Рабочая группа ЮНСИТРАЛ по вопросу о несостоятельности является примером форума, в рамках которого десятки стран уже несколько лет успешно сотрудничают в осуществлении важных проектов и имеют общее мнение о необходимости совершенствования международных систем и процедур. Факт наличия уже сейчас такого рода группы, с такими участниками и таким опытом, сократит время на ознакомительный этап любого нового проекта, который ЮНСИТРАЛ может предпринять в данной области.

4. Главная направленность предложения МИВН состоит в проведении работы по проблемам несостоятельности и средств защиты кредиторов с целью создания систем и процедур, сдерживающих мошенническую деятельность при заключении и осуществлении коммерческих сделок. Эта работа не должна дублировать или совпадать ни с какой значимой работой, которую выполняет в данной области Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК) и основным предметом которой является деятельность, в большей степени связанная с вопросами уголовного или квазиправового характера, а также деятельность, противоречащая публичному порядку. Однако уголовные разбирательства, связанные с наказанием за мошеннические действия, нередко оказывают значительное влияние на производство по делам о несостоятельности. Так,

нередки случаи, когда производство по делу о несостоятельности частично или полностью приостанавливается до выяснения результатов уголовного расследования. Несомненно, защитные механизмы уголовного процесса и требования государственных органов чрезвычайно важны, но они также могут оказывать большое воздействие на положение кредиторов и ход производства по делу о несостоятельности. Анализ данной проблемы со стороны ЮНСИТРАЛ может в результате способствовать изменениям, которые будут отвечать потребностям органов прокуратуры, но при этом максимально повысят ценность несостоятельного субъекта, пойдут на пользу его сотрудникам, кредиторам и прочим заинтересованным сторонам.

5. МИВН предлагает ЮНСИТРАЛ изучить путь внесения изменений в законодательство о несостоятельности, с тем чтобы создать антистимулы к мошеннической деятельности и использованию мошеннических схем, а также ослабить воздействие мошеннической деятельности на кредиторов и других заинтересованных сторон. По мнению МИВН, этого можно добиться, сочетая различные подходы к данной проблеме. Во-первых, в контексте несостоятельности ЮНСИТРАЛ следует изучить оптимальные пути введения таких мер, чтобы кредиторы, участвующие в мошеннических сделках или способствующие им, оказались бы в положении, либо менее благоприятном, чем обычные кредиторы, либо достаточно непривлекательном в других отношениях. С другой стороны, предприятия и лица, с тем чтобы они не были заинтересованы в действиях, связанных с торговым мошенничеством, должны быть защищены от неожиданных отрицательных последствий заключения сделок с мошенниками.

6. Во-вторых, ЮНСИТРАЛ нужно изучить и вынести рекомендации по вопросу о средствах защиты, которые могут применяться в производстве по делам о несостоятельности и в практике осуществления банкротства либо управляющими в делах о несостоятельности, либо кредиторами, стремящимися получить возмещение от сторон, участвовавших в сделках, подлежащих расторжению по национальному законодательству о несостоятельности. Такие действия, как заключение сделок с использованием служебной информации, производство незаконных выплат в условиях несостоятельности и заключение сделок по заниженным или завышенным ценам, потеряют всякую привлекательность, если в системах регулирования несостоятельности будут предусмотрены санкции против тех, кто пытается получить выгоду от вышеуказанных операций. Следует также изучить и уточнить вопрос об обязанности сторон, вступающих в нормальные коммерческие отношения с мошенниками, выявлять и предотвращать факты мошенничества. Хотя активное участие в мошенничестве поощряться не должно, вступление в нормальные коммерческие отношения с мошенниками не следует осуждать только на том основании, что какая-либо из сторон в сделке занималась мошенничеством. К таким ситуациям нужно подходить взвешенно, а проанализированы они еще очень мало, хотя данная проблема стала все чаще возникать в тех случаях, когда дело касается умышленных банкротств на международном уровне. Такой подход совместим с положениями *Руководства ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по вопросам законодательства о несостоятельности*, в котором предусматривается, что системы регулирования несостоятельности должны подавлять стимулы к предоставлению предпочтения одним кредиторам перед другими (см. пункты 148 и далее,

особенно пункт 151, главы II части 2). В *Руководстве ЮНСИТРАЛ для законодательных органов* никаких рекомендаций в отношении конкретных мер подобного рода не содержится, однако разработка таких рекомендаций может стать идеальной и в высшей степени конструктивной темой будущей работы в области законодательства о несостоятельности, а сами рекомендации – ценным дополнением к вышеупомянутому *Руководству*.

7. В-третьих, чтобы помочь в подавлении стимулов к мошенничеству в коммерческой деятельности, ЮНСИТРАЛ следует рассмотреть и изучить вопрос о мерах, на основании которых управляющим в делах о несостоятельности предоставлялись бы расширенные права применять процедуры взыскания и использовать оперативные средства эффективной защиты в отношении действий сторон, занимающихся мошенничеством. Кроме того, сегодня практически все системы регулирования несостоятельности уже содержат положения, расширяющие права управляющих в делах о несостоятельности по взысканию средств со сторон, заключивших незаконные сделки с кредиторами до наступления банкротства, но многие из таких положений очень трудно применить на практике в тех случаях, когда речь идет о несостоятельности, затрагивающей различные страны. К тому же эти и другие полномочия по практическому применению соответствующих положений не должны противоречить задачам производства в делах о несостоятельности и отрицательно влиять на коммерческие реалии, максимально повышающие стоимость взыскиваемых средств и способствующие их взысканию. При этом необходимо тщательно продумать вопрос о предотвращении излишних административных издержек и об их распределении.

8. Другими представляющими интерес проблемами, связанными с вышеизложенными вопросами, являются проблема установления очередности требований и прав регулирующих и уголовно-правоприменительных органов при осуществлении производств в делах о несостоятельности, в которых присутствуют элементы мошенничества, и проблема надлежащего осуществления уголовно-процессуальных действий в тех случаях, когда затрагиваются права кредиторов и других лиц.

9. Еще одним очевидным преимуществом работы в области несостоятельности является то, что эта область покрывает и охватывает мошенническую деятельность любого рода. Напротив, было бы возможно бороться с мошенничеством, связанным с использованием векселей и документарных аккредитивов, путем выстраивания единой системы процедур, применимых в таких случаях. То же можно делать буквально в десятках других областей коммерческой деятельности, обеспечивая тем самым десятки отдельных и специально разработанных решений по десяткам самостоятельных и независимых друг от друга областей с использованием различных процедур, различных норм и различных средств защиты. Подобные процедуры могут оказаться действенными, если их применять по отдельности в случаях, когда дело касается платежеспособных субъектов, но если речь идет о несостоятельности, они могут вступать в противоречия с другими конкурирующими процедурами. Для надлежащего урегулирования прав всех заинтересованных сторон требуется антиципация банкротства одной или нескольких сторон, участвующих в коммерческом мошенничестве.

Преимуществом сосредоточения внимания на системах регулирования несостоятельности является то, что проблема несостоятельности затрагивает в конечном счете *все* виды деятельности, в которых могут иметь место несостоятельность или реорганизация. И хотя акты мошенничества в торговле совершаются не только в ситуациях, связанных с несостоятельностью, имеет смысл сосредоточить имеющиеся сравнительно скромные ресурсы на области, в которой открываются наилучшие возможности добиться самых весомых успехов в кратчайшие сроки, то есть на области несостоятельности.

10. Представляя данное предложение ЮНСИТРАЛ, МИВН исходит из того, что Комиссия располагает идеальными и уникальными возможностями для подробного рассмотрения важнейших проблем в данной области и подготовки свода принципов или руководств, с помощью которых можно было бы привлечь внимание мирового коммерческого сообщества к необходимости реформировать и усовершенствовать системы регулирования несостоятельности в той мере, в какой они касаются предотвращения и недопущения мошенничества в торговле, а также создания признанной на международном уровне базы для осуществления вышеуказанных мероприятий.

---